

V Praze dne 14. dubna 2022  
Č.j. 2022 / 38793 / 570  
Ke sp.zn. Sp/2022/75/573  
Počet stran: 25

## ROZHODNUTÍ

Česká národní banka (dále též jen „správní orgán“) jako orgán dohledu nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, orgán dohledu nad činností bank dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „zákon o bankách“), dále provedeném vyhláškou České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále též jen „Vyhláška“), a příslušný orgán podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále též jen „Nařízení“), rozhodla ve správním řízení vedeném podle zákona č. 500/2004 Sb., správní řád, ve znění pozdějších předpisů (dále též jen „správní řád“) se společností Sberbank CZ, a.s., IČO 250 83 325, U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, zahájeném doručením oznámení o zahájení správního řízení ze dne 28. února 2022, č.j. 2022/20598/570, pod spis. zn. Sp/2022/75/573 takto:

**Společnosti Sberbank CZ, a.s., IČO 250 83 325, U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5 se podle ustanovení § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách odnímá licence, neboť ode dne 25.2.2022 již není schopna plnit své závazky vůči věřitelům.**

## ODŮVODNĚNÍ

1. Sberbank CZ, a.s., IČO 250 83 325, U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5 (dále též jen „účastník řízení“), je bankou, jež je v rozsahu udělené licence oprávněna provozovat činnost podle zákona o bankách. Účastník řízení je dceřinou společností zahraniční společnosti Sberbank Europe AG<sup>1</sup>, která je jejím jediným akcionářem.

### Průběh správního řízení

2. S účastníkem řízení bylo dne 28. února 2022 doručením oznámení o zahájení správního řízení č.j. 2022/20598/570 zahájeno správní řízení ve věci odnětí licence vedené pod spis. zn. Sp/2022/75/573, neboť účastník řízení nebyl schopen plnit své závazky vůči věřitelům ve smyslu § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách (dále jen „Oznámení o zahájení správního řízení“).

---

<sup>1</sup> se sídlem 1010 Videň, Schwarzenbergplatz 3, Rakouská republika, reg. č. FN 161285i

3. Správní orgán současně se zahájením tohoto správního řízení vydal dne 28. února 2022 rozhodnutí o předběžném opatření č.j. 2022/20599/570, kterým účastníkovi řízení uložil zdržet se (i) jakéhokoli jednání spočívajícího v poskytování úvěrů včetně umožnění čerpání úvěrů nebo jejich části a prodloužení splatnosti již poskytnutých úvěrů, (ii) jakéhokoli jednání spočívajícího v přijímání vkladů, (iii) jakéhokoli jednání vedoucího k pořízování (nákupu) aktiv s přiřazenou rizikovou vahou větší než 0 % podle článků 114-134 Nařízení s výjimkou aktiv nutných k zajištění běžného provozu a s výjimkou ukládání vkladů v bankách, kterým byla k jejich činnosti udělena licence podle ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách nebo bankách se sídlem v členských státech Evropské unie s výjimkou bank ze skupiny Sberbank a (iv) zcizování aktiv či jejich zatěžování právy třetích osob (dále též jen „Rozhodnutí o předběžném opatření“).
4. Dne 11. března 2022 podal účastník řízení žádost o prodloužení lhůty k vyjádření ke zjištěným skutečnostem o dalších 30 dnů a navrhoval konec této lhůty na 13.4.2022.
5. Dne 14. března 2022 správní orgán zaslal účastníkovi řízení sdělení č.j. 2022/27452/570 k žádosti o prodloužení lhůty, kdy lhůtu původně stanovenou v Oznámení o zahájení řízení neprodloužil.
6. Dne 14. března 2022 podal účastník řízení žádost o setkání s termínem schůzky na 15.3.2022.
7. Dne 14. března 2022 účastník řízení podal proti Rozhodnutí o předběžném opatření v zákonné lhůtě rozklad (dále též jen „Rozklad“).
8. Současně s Rozkladem zaslal účastník řízení i své vyjádření k Oznámení o zahájení správního řízení v původně stanovené lhůtě (dále jen „Vyjádření“). K Vyjádření připojil účastník řízení i následující přílohy (i) Lednová zpráva o rizicích (Risk\_Report\_2022\_01\_main.pdf), (ii) Příloha k lednové zprávě o rizicích (Risk\_Report\_2022\_01\_appendix.pdf), (iii) Zpráva Představenstvu o aktualizaci rizikového apetitu (Application\_to\_MB\_An220075.pdf), (iv) Příloha ke zprávě Představenstvu o aktualizaci rizikového apetitu (Annex to Application\_to\_MB\_An220075.xlsx), (v) Únorový přehled o plnění ukazatelů úvěrového rizika, tržních rizik a rizika likvidity (Risk\_appetite\_preliminary\_Data\_2022\_02.pdf), (vi) Performance report za leden 2022 a (vii) Výhled likviditní pozice pro následující měsíc.
9. Dne 15. března 2022 správní orgán zaslal účastníkovi řízení sdělení č.j. 2022/27583/570 k žádosti o setkání.
10. Dne 15. března 2022 správní orgán nařídil v rámci předmětného správního řízení ústní jednání přípisem č.j. 2022/27988/570, a to na 24.3.2022 v 10.30 v sídle ČNB.
11. Dne 15. března 2022 účastník řízení zaslal další informace v návaznosti na své Vyjádření (dále jen „Dodatečné vyjádření“).
12. Dne 17. března 2022 účastník řízení zaslal e-mailem informace týkající se jeho likviditní pozice a dalšího výhledu ke dni 16.3.2022 a dále dne 22.3.2022 zaslal e-mailem rovněž tyto informace aktualizované ke dni 22.3.2022.

13. Dne 24. března 2022 v rámci předmětného správního řízení proběhlo v sídle správního orgánu ústní jednání s účastníkem řízení, kterého se za účastníka řízení účastnili předsedkyně představenstva a místopředseda představenstva. Z ústního jednání byl pořízen protokol č.j. 2022/30385/570, jehož přílohou je i zvukový záznam z tohoto jednání (dále též jen „Ústní jednání“).
14. Dne 24. března 2022 po konání Ústního jednání správní orgán zaslal účastníkovi řízení pod č.j. 2022/31274/570 informaci o shromáždění dostatečných podkladů pro vydání rozhodnutí ve věci a rovněž účastníkovi řízení sdělil, že má možnost vyjádřit se k podkladům pro vydání rozhodnutí ve lhůtě do 5 pracovních dnů.
15. Dne 25. března 2022 účastník řízení nahlížel do spisu vedeného pod sp.zn. Sp/2022/75/573, přičemž o nahlížení do spisu byl pořízen protokol č.j. 2022/31031/570.
16. Dne 1. dubna 2022 zaslal účastník řízení své vyjádření k podkladům rozhodnutí (dále jen „Vyjádření k podkladům“).
17. Dne 4. dubna 2022 účastník řízení zaslal e-mailem poslední informace týkající se jeho likviditní pozice ke dni 1.4.2022 a aktuální předpověď vývoje likvidity na další měsíc.

#### Okolnosti zahájení správního řízení a dosavadní skutková zjištění

18. Správní orgán dne 25. února 2022 pod č.j.: 2022/020486/CNB/580 zaslal účastníkovi řízení dohledovou výzvu k předstiženému poskytování informací o činnostech banky (dále jen „Výzva“), v níž účastníka řízení vyzval k *poskytování informací o záměrech vykonání níže uvedených činností, a to vždy před jejich vykonáním, k vyčkání se započítím výkonu těchto činností do obdržení stanoviska ČNB k výkonu dané činnosti, a k následnému poskytnutí informace o tom, zda SBCZ bude postupovat v souladu s tímto stanoviskem, či nikoliv. V případě, že by SBCZ měla postupovat v rozporu se stanoviskem ČNB, vyzývá ji k poskytnutí této informace ČNB v předstihu v rozsahu alespoň 2 pracovních dnů před zahájením výkonu dané činnosti.*
19. Informační povinnost dle shora uvedené Výzvy byla vztažena k transakcím SBCZ se **Sberbank of Russia**, Public Joint Stock Company, se sídlem na adrese 19 Vavilova, 117997 Moskva, Ruská federace (dále též jen „SBRU“), a to bez ohledu na to, měly-li by být tyto transakce uskutečněny nezprostředkovaně či zprostředkovaně v rámci i mimo rámec Evropské Unie,
- jejichž právní titul vznikl po doručení této výzvy, a jež směřují k dosud neumožněnému nakládání s majetkem SBCZ těmito osobami nebo k poskytnutí služby SBCZ těmito osobám (nové smlouvy o úvěru, půjčky od SBCZ poskytnuté těmito osobám, nové vklady u těchto osob či jinak dočasně poskytnuté prostředky poskytované těmito osobám);
  - uzavření smluv, na jejichž základě by byla zkrácena doba splatnosti stávajících závazků SBCZ vůči těmito osobám.<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Dne 25. února 2022 pod č.j.: 2022/020513/CNB/580, správní orgán zaslal účastníkovi řízení výzvu rozšiřující okruh činností, s nimiž je spojována předmětná informační povinnost. „Informační povinnost se vztahuje k transakcím a jakýmkoliv smluvním ujednáním mezi SBCZ se **Sberbank of Russia**, Public Joint Stock Company, se sídlem na adrese 19 Vavilova, 117997 Moskva, Ruská federace (dále jen „SBRU“), na jejichž základě by mělo dojít k převodu majetku SBCZ ve prospěch SBRU či k zajištění pohledávky SBRU za SBCZ majetkem SBCZ v jakékoliv formě, jakož i k veškerým smluvním ujednáním na jejich základě by mohlo dojít k nakládání s majetkem

20. K výše popsané Informační povinnosti vyzval správní orgán účastníka řízení z důvodů aktuální geopolitické situace dané zahájením a eskalací ozbrojeného konfliktu mezi Ruskou federací a Ukrajinou a s ní spojenými projevy materializace reputačního rizika, jemuž je účastník řízení v České republice vystaven. Tato situace se projevila výrazným odlivem vkladů a rychle likvidních aktiv účastníka řízení a v důsledku toho prudkým zvýšením míry ohrožení jeho stability a bezpečnosti, jakož i míry ohrožení zajištění pokračování jeho činnosti (going concern) a skokovým zvýšením míry ohrožení návratnosti vkladů jeho vkladatelů. Současně jako významný faktor pro pokračování tohoto trendu byl ve Výzvě uveden další možný očekávaný vývoj rozsahu mezinárodních sankcí, jež by mohly vyústit až v přerušení obchodního styku se Sberbank of Russia, a jež by tak mohly přispět k prohloubení destabilizace účastníka řízení.
21. Správní orgán ve Výzvě zdůraznil, že aktuální objemy denních odtoků vkladů a rychle likvidních aktiv účastníka řízení mají za následek významné riziko jeho neschopnosti dostát svým finančním závazkům.
22. Správní orgán rovněž ve Výzvě poukázal na povinnost účastníka řízení podle ustanovení § 12 odst. 1 zákona o bankách postupovat při výkonu své činnosti obezřetně, zejména provádět obchody způsobem, který nepoškozuje zájmy jeho vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů a neohrožuje jeho bezpečnost a stabilitu. Současně poukázal i na ustanovení § 12 odst. 2 zákona o bankách, podle kterého platí, že nesmí uzavírat smlouvy za podmínek, které jsou pro něj nápadně nevýhodné, zejména takové, které ho zavazují k hospodářsky neodůvodněnému plnění nebo plnění zjevně neodpovídajícímu poskytované protihodnotě. Smlouvy uzavřené v rozporu s tímto ustanovením jsou neplatné. Tento zákaz, resp. důsledek se vztahuje i ke smlouvám, v jejichž důsledku by došlo k poškození zájmů jeho vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů či k ohrožení bezpečnosti a stability účastníka řízení.
23. Následně dne 25.2.2022 zaslal účastník řízení správnímu orgán dokument označený jako „*Oznámení skutečností, které nasvědčují tomu, že povinná osoba selhává dle § 77 zák. č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu*“ (dále jen „**Oznámení o selhání I.**“). V tomto Oznámení o selhání I. účastník řízení v souladu s nadepsaným ustanovením § 77 zákona č. 374/2015 Sb. sdělil skutečnosti, které nasvědčují tomu, že účastník řízení jako *povinná osoba selhává, a to dle § 4 odst. 2 uvedeného zákona ve spojení s § 4 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona.*
24. Účastník řízení v Oznámení o selhání I. sdělil, že *lze důvodně předpokládat, že v nejbližších dnech nebude schopen splácet, resp. splnit své splatné dluhy.* Účastník řízení dále oznámil, že *zaznamenal v posledních dnech masivní výběry klientských depozit. Ukazatel krytí likvidity banky (LCR poměr) zároveň poklesl pod regulatorní limit 100% dle čl. 2 odst. 2 Nařízení (EU) 2015/61, a další pokles tohoto ukazatele je vysoce pravděpodobný.* Účastník řízení zde dále uvedl, že *v posledních pracovních dnech (21. – 24. 2. 2022) banka vrátila klientům vklady ve výši 14.784.000.000 CZK v depozitech (cca 20% veškerých depozit, které banka držela na začátku týdne v částce cca 72.000.000.000 CZK). V tuto chvíli banka eviduje ve frontě CZK odchozích plateb 6.091.000.000 CZK. Zároveň nejsme schopni vypořádat požadavky klientů na výběr USD depozit. Důvodem je geopolitická situace na Ukrajině, což je z pohledu řízení rizik externí faktor, který navzdory veškeré snaze banka nemůže nijak*

---

*SBCZ ze strany SBRU či na jejichž základě by se SBCZ vůči SBRU zavázala k plnění, podmíněnému či nepodmíněnému, v jakékoliv formě (vč. splácení dočasně poskytnutých prostředků, hrazení smluvních pokut či jiných poplatků). Informační povinnost se vztahuje i na veškeré tyto činnosti, které by byly vykonávány vůči SBRU zprostředkovaně prostřednictvím třetí osoby.“*

ovlivnit. Účastník řízení v Oznámení o selhání I. vyjmenoval opatření, která zavedl v souladu s Pohotovostním plánem likvidity a uvedl, jaká následující opatření připravuje k jejich přijetí v příštím týdnu. Rovněž sdělil, že *kromě indikátoru LCR banka plní všechny regulatorní limity/požadavky a zejména její kapitálová pozice je robustní (k 31.1.2022 ukazatel celkové kapitálové přiměřenosti činil 17,6%)*.

25. V Oznámení o selhání I. účastník řízení mj. uvedl, že *je nucen provést další kroky ke snížení rizika své možné insolventnosti a ke zvýšení ochrany prostředků klientů banky. Z toho důvodu od 25.2.2022 do odvolání banka přistoupí k následujícím krokům:*

1. *zkrácení provozní doby všech poboček banky dnes do 14:00 (i s ohledem na bezpečnost zaměstnanců pobočky z důvodu možné eskalace napětí při výběru vkladů – banka v současnosti eviduje již první fyzický útok na zaměstnance pobočky banky),*
2. *snížení denního limitu debetních a kreditních karet pro veškeré transakce na částku 10.000 CZK (pro veškerou klientelu),*
3. *zastavení služeb internetového bankovníctví pro veškerou klientelu.*

26. V závěru Oznámení o selhání I. účastník řízení v návaznosti na k diskusi navrhované možnosti podpory ze strany ČNB uvedl, že *v tomto kontextu by byl společník připraven poskytnout další financování ve výši 250.000.000 EUR.*

27. Dne 26.2.2022 zaslal účastník řízení správnímu orgán dokument označený jako „Oznámení skutečností, které nasvědčují tomu, že povinná osoba selhává dle § 77 zák. č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu – navazující oznámení I“ (dále jen „**Oznámení o selhání II.**“). Toto Oznámení o selhání II. *rozšiřuje rozsah skutečností, které nasvědčují tomu, že povinná osoba selhává, a to dle § 4 odst. 2 uvedeného zákona ve spojení s § 4 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona. Zároveň účastník řízení informoval správní orgán o nových opatřeních, které je nucen přijmout pro ochranu věřitelů banky. Konkrétně účastník řízení mj. uvedl: „Dnes brzy ráno jsme se dozvěděli od vlastníka akcionáře banky prostřednictvím předsedy dozorčí rady banky, že banka neobdrží žádné další financování. Tento krok byl vlastník akcionáře banky nucen provést na pokyn ruského regulátora.“, a že „Ukazatel krytí likvidity banky (LCR poměr) se i nadále nachází pod regulatorním limitem 100% dle čl. 2 odst. 2 Nařízení (EU) 2015/61 (ke dni 25.2.2022 byl ukazatel LCR 13%).“*

28. V Oznámení o selhání II. účastník řízení dále konstatoval, že *„s ohledem na výše uvedené je nucen provést další kroky ke snížení rizika své možné insolventnosti a ke zvýšení ochrany prostředků klientů banky. Z toho důvodu od 26.2.2022 do odvolání banka přistoupí k následujícímu kroku:*

1. *blokáce debetních karet pro veškerou klientelu,*
2. *zrušení možnosti provádění on-line plateb veškerým klientům v internetovém bankovníctví při současném umožnění náhledu na zůstatek na účtu.“*

29. Vedle výčtu opatření, která hodlá účastník řízení přijmout v následujících týdnech, zároveň účastník řízení upozornil na to, *„že celková výše poskytnutých úvěrů s rezervou převyšuje výši uložených vkladů. S výjimkou ukazatele LCR se proto i nadále považujeme za finančně zdravou banku.“.*

30. V závěru Oznámení o selhání II. účastník řízení informoval správní orgán o tom, že „bez dodatečných finančních prostředků ze strany akcionáře nebudeme po uhrazení čekajících odchozích plateb schopni plnit své peněžní závazky, a to už od 28.2.2022“.
31. Správní orgán rovněž dne 26.2.2022 obdržel e-mailové oznámení účastníka řízení o neposkytnutí podpory ze skupiny Sberbank, resp. účastník řízení sdělil, že mu nebude poskytnuta podpora od akcionáře Sberbank of Russia.
32. Dne 27.2.2022 zaslal účastník řízení správnímu orgán dokument označený jako „Oznámení skutečností, které nasvědčují tomu, že povinná osoba selhává dle § 77 zák. č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu – navazující oznámení II“ (dále jen „**Oznámení o selhání III.**“). V Oznámení o selhání III. navazujícím na předchozí Oznámení účastník řízení rozšířil rozsah skutečností, které nasvědčují tomu, že jako povinná osoba selhává, a to dle § 4 odst. 1 písm. c) uvedeného zákona. Zároveň účastník řízení informoval ČNB o nových opatřeních, které je nucen přijmout pro ochranu věřitelů banky. Účastník řízení uvedl: „Na základě posledních dat z clearingů ČNB banka eviduje cca 5,7 mld. CZK odchozích plateb, které byly realizovány dne 25.2.2022. Současně evidujeme v interních systémech banky 839 mil. CZK odchozích plateb a zároveň odchozí SEPA EUR platby ve výši 49 mil. EUR (obojí s valutou k 28.2.2022), které nebudou uskutečněny. Provedení těchto plateb by totiž vyčerpalo veškerou aktuálně volnou likviditu banky. Banka by následně nemohla plnit žádné své funkce. Ukazatel krytí likvidity banky (LCR poměr) se i nadále nachází pod regulačním limitem 100 % dle čl. 2 odst. 2 Nařízení (EU) 2015/61 (ke dni 25.2.2022 byl ukazatel LCR 13 %).“
33. V Oznámení o selhání III. účastník řízení dále mj. uvedl: „S ohledem na výše uvedené je banka nucena provést další kroky ke snížení rizika své možné insolventnosti a ke zvýšení ochrany prostředků všech klientů banky. Z toho důvodu od 28. 2. 2022 do odvolání banka přistoupí k následujícím krokům:
1. neprovedení zadaných platebních příkazů ve výši 839 mil. CZK a 49 mil. EUR (jak naznačeno výše),
  2. uzavření všech poboček banky dne 28.2.2022 z bezpečnostních důvodů (ochrana zaměstnanců banky),
  3. zavedení denního limitu na veškeré odchozí platby zadané prostřednictvím elektronických bankovních systémů banky ve výši 1.000 CZK (pro veškerou klientelu),
  4. zavedení denního limitu platebních karet pro veškeré transakce na částku 1.000 CZK (pro veškerou klientelu).
- Klienti banky budou o výše uvedených opatřeních informováni. Jak už jsme uvedli v předchozích oznámeních, bez dodatečných finančních prostředků ze strany akcionáře jsme schopni plnit své peněžní závazky jen velmi omezeně.“
34. Dne 27.2.2022 účastník řízení vydal tiskovou zprávu, v níž kromě jiného, sdělil veřejnosti, že „pobočky banky, které byly z bezpečnostních důvodů v pátek 25.2.2022 uzavřeny, nebudou v pondělí otevřeny a zastavené rovněž zůstanou karetní transakce a internetové bankovníctví“.
35. Z výše uvedených skutečností a jejich časové posloupnosti vyplynulo, že od okamžiku uzavření svých poboček již v pátek 25.2.2022 ve 14 hodin, účastník řízení neplnil v plném rozsahu své závazky vůči svým věřitelům (vkladatelům). Rozsah plnění těchto závazků účastník řízení dále omezoval a ani prognóza plnění

závazků sdělená samotným účastníkem řízení na následující období nenasvědčovala žádné změně této situace.

36. Správní orgán současně vnímal jako velmi závažnou i skutečnost, že aktuální situace účastníka řízení byla nadále zhoršována množícími se veřejně dostupnými negativními informacemi o sankcionované skupině Sberbank<sup>3</sup>.

37. Ze shora uvedených skutečností vyplynulo, že účastník řízení není schopen plnit své závazky vůči věřitelům, a výše popsaná skutková zjištění správního orgánu tedy současně vyvolala i důvodné pochybnosti o způsobilosti účastníka řízení působit nadále jako subjekt s bankovní licencí. Správní orgán proto s účastníkem řízení doručením Oznámení o zahájení řízení dne 28.2.2022 zahájil předmětné správní řízení o odnětí licence ve smyslu ustanovení § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách, tedy pro neschopnost účastníka řízení plnit své závazky vůči věřitelům.

38. Současně s doručením Oznámení o zahájení řízení dne 28.2.2022 správní orgán vydal Rozhodnutí o předběžném opatření, neboť z důvodů v něm shrnutých tak, že:

- i) *na základě oznámení účastníka řízení ze dne 25.2.2022, účastník řízení selhává ve smyslu ustanovení § 77 zák. č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, a to podle § 4 odst. 2 uvedeného zákona ve spojení s § 4 odst. 1 písm. c) citovaného zákona;*
- ii) *ukazatel krytí likvidity účastníka řízení (LCR poměr) se nachází pod regulatorním limitem 100 % dle čl. 2 odst. 2 Nařízení (EU) 2015/61 (ke dni 25.2.2022 byl ukazatel LCR 13 %);*
- iii) *účastník řízení dne 25.2.2022 od 14:00 předčasně uzavřel všechny své provozovny a přestal tímto okamžikem fakticky plnit své závazky vůči svým věřitelům (klientům);*
- iv) *účastník řízení dále ode dne 25.2.2022 do odvolání snížil denní limit debetních a kreditních karet pro veškeré transakce na částku 10.000 CZK (pro veškerou klientelu) a zastavil služby internetového bankovníctví pro veškerou klientelu;*
- v) *účastník řízení ode dne 26.2.2022 do odvolání přistoupil k blokaci debetních karet pro veškerou klientelu;*
- vi) *účastník řízení ode dne 26.2.2022 do odvolání zrušil možnost provádění on-line plateb veškerým klientům v internetovém bankovníctví při současném umožnění náhledu na zůstatek na účtu, a že*
- vii) *účastník řízení dne 27.2.2022 vydal tiskovou zprávu, v níž kromě jiného, sdělil veřejnosti, že provozovny účastníka řízení, které byly z bezpečnostních důvodů v pátek 25.2.2022 uzavřeny, nebudou v pondělí otevřeny a zastavené rovněž zůstanou karetní transakce a internetové bankovníctví,*

vyplynulo, že v důsledku výrazného odlivu vkladů a poklesu objemu rychle likvidních aktiv účastníka řízení došlo k maximálnímu ohrožení jeho stability a

---

<sup>3</sup> např.: [https://www.seznamzpravy.cz/clanek/ekonomika-firmy-karty-sberbank-dal-nefunguji-potize-banky-resi-cely-den-cnb-190809#utm\\_content=trendingnews&utm\\_term=sberbank&utm\\_medium=hint&utm\\_source=search.seznam.cz](https://www.seznamzpravy.cz/clanek/ekonomika-firmy-karty-sberbank-dal-nefunguji-potize-banky-resi-cely-den-cnb-190809#utm_content=trendingnews&utm_term=sberbank&utm_medium=hint&utm_source=search.seznam.cz)

bezpečnosti, kdy je ohrožena návratnost vkladů jeho vkladatelů a není zajištěno pokračování jeho činnosti (going concern).

39. Vzhledem k závěru, že účastník řízení se prokazatelně nacházel ve stavu neschopnosti dostát svým finančním závazkům, vyhodnotil správní orgán situaci účastníka řízení jako natolik závažnou, že rozhodl v souladu s ustanovením § 61 odst. 1 správního řádu zatímně upravit poměry účastníka řízení předběžným opatřením tak, aby byl chráněn veřejný zájem a chráněny prostředky jeho klientů.
40. Vzhledem k okolnostem vydání předběžného opatření, tedy neplnění závazků vůči věřitelům, přistoupil správní orgán k omezení účastníka řízení především za tím účelem, aby účastník řízení nečinil úkony vedoucí k situaci, kdy by hodnota majetku účastníka řízení v budoucnu nepokryla splatné závazky právě vůči jeho věřitelům. Smyslem tohoto omezení tak bylo zejména v maximální možné míře zajistit v limitech předběžného opatření takový postup účastníka řízení, který by nevedl ke zmenšování jeho majetku, a také aby jím nedocházelo ke zvýhodňování některých věřitelů na úkor ostatních.
41. Dne 28.2.2022 Česká národní banka zaslala Garančnímu systému finančního trhu (dále jen „GSFT“) v souladu s ustanovením § 41d zákona o bankách Oznámení o neschopnosti účastníka řízení dostát závazkům vůči oprávněným osobám za zákonných a smluvních podmínek.
42. GSFT zahájil dne 9.3.2022 výplatu základních náhrad vkladů klientům účastníka řízení. Na vklady klientů účastníka řízení se vztahuje zákonné pojištění, přičemž obecně v rámci zákonného limitu 100 000 EUR se náhrady poskytují do 100 procent výše vkladu.
43. Garanční systém finančního trhu v současné době průběžně uspokojuje všechny oprávněné nároky na výplatu náhrad vkladů, přičemž aktuálně, tj. ke dni 11. dubna 2022 uvádí GSFT na svých webových stránkách, že *pokračuje ve výplatě náhrad vkladů klientů Sberbank CZ. K 8.4.2022 vyplatil skrze pobočky Komerční banky už více než 61 000 klientů v celkové výši 21,7 mld. Kč.*
44. Ke dni vydání tohoto rozhodnutí nedoznal stav neschopnosti účastníka řízení plnit své závazky vůči věřitelům změny, když likviditní situace účastníka řízení stále neumožňuje obnovit jeho schopnost plnit své závazky vůči věřitelům.

#### Vyjádření účastníka řízení

##### ***Vyjádření z 14.3.2022***

45. Ve svém Vyjádření účastník řízení předně uvedl, že ***je srozuměn s okolnostmi, které vedly ČNB k zahájení řízení o odnětí bankovní licence***. Současně však účastník řízení vyjádřil názor, že *odnětí bankovní licence aktuálně není nejvhodnějším krokem (zejména ve vztahu k ochraně vkladatelů banky) a má za to, že existuje rozumná šance, že se v průběhu následujících týdnů podaří situaci vyřešit tak, aby banka opět plnila veškeré funkce banky a zároveň poskytla dostatečnou jistotu, že bude schopna je plnit i nadále*.
46. Účastník řízení ve Vyjádření dále rekapituloval důvody omezení služeb a neplnění požadavku likvidity, přičemž mj. uvedl následující. Ve dnech od 23. 2. 2022



do 25. 2. 2022 banka vyplatila svým klientům více než 17,8 mld. Kč vkladů. To představuje cca 24 % všech vkladů banky podle stavu k 18. 2. 2022. V návaznosti na významný odliv likvidity banka rozhodla o pozastavení výplaty vkladů a provádění plateb z důvodu rizika insolvence, a uzavření poboček z důvodu bezpečnosti a ochrany zdraví zaměstnanců a majetku. .... Banka v krizových dnech na konci února 2022 připravila opatření na posílení likvidity např. zvýšení úrokových sazeb na spořicí účtech pro retail segment, individuální sazby pro non-retail segmenty, prodej vybraných aktiv (syndikované, korporátní, schuldschein úvěry) a jednala o získání další půjčky ze strany akcionáře. Vzhledem k výraznému úbytku likvidity v průběhu několika dnů se však nepodařilo uvedená opatření v krátké době realizovat a akcionář banky potvrdil, že není schopen bance navýšit mezibankovní půjčku. Situace, která banku na konci února postihla, nebyla způsobena nekvalitním či nedostatečným řízením banky, jejích rizik, správy aktiv ani jinými faktory přičitatelnými bance. Jediným důvodem vzniku situace byl válečný konflikt na Ukrajině, který způsobil jednak strach klientů banky o své vklady v návaznosti na přijímané sankce vůči Ruské federaci a ruským institucím a osobám a jednak pochopitelnou nevraživost vůči subjektu s napojením na ruský kapitál. Chování vkladatelů bylo pak přímo úměrné eskalaci situace a tomu odpovídajícím mezinárodním sankcím.

47. Účastník řízení dále ve svém Vyjádření poukázal na pozitivní finanční ukazatele, kdy zdůraznil, že **až do 23. 2. 2022 banka vykazovala všechny ukazatele jako zdravá a dobře kapitalizovaná banka, např. skrze ukazatele kapitálové přiměřenosti, měnového rizika, úvěrového rizika (NPL) a ukazatelů koncentrace v úvěrovém portfoliu**, což doložil přílohami Vyjádření. Účastník řízení dále uvedl, že i ke dni podaného Vyjádření s výjimkou dočasně omezené likvidity plní všechny ostatní ukazatele zcela v souladu se svým rizikovým apetitem, zejména pak ukazatele kapitálové přiměřenosti, které plní bezpečně nad rámec regulatorních požadavků. Banka nečelí žádným zásadním problémům ani v průběhu března 2022, naopak se navyšuje likvidní síla banky. Aktuálně má banka likvidní aktiva ve výši 2,9 mld. Kč (k datu 11. 3. 2022 a očekává další nárůst ve výši 500 mil. Kč v průběhu následujících týdnů s ohledem na splátky úvěrů (běžné i mimořádné). S ohledem na uvedené je banka schopna fungovat a plnit veškeré své závazky z běžné provozní činnosti s výjimkou výplaty vkladů. Likviditní pozice banky se zároveň bude postupně zlepšovat tak, jak bude probíhat splácení úvěrů klienty. Inkasa z úvěrů budou přicházet opakovaně a několikanásobně převyšují provozní náklady banky. Lze proto reálně očekávat, že celková situace banky (vč. té likvidní) se bude zlepšovat. Očekávaný vývoj dostupné likvidity je v příloze. V konečném důsledku bude banka připravena a schopna obnovit svou činnost.
48. Jako zcela zásadní ve věci likviditní pozice účastník řízení ve Vyjádření označil očekávanou změnu vlastníka banky. V rámci této argumentace účastník řízení uvedl, že ke dni Vyjádření je **jediný akcionář banky v pokročilém stavu jednání hned s několika potenciálními investory působícími na tuzemském i mezinárodním trhu o koupi banky jako celku**. V případě, že probíhající jednání budou úspěšná a potenciální investor předloží závaznou nabídku akceptovanou akcionářem banky, **nový investor podá žádost o předchozí souhlas k nabytí kvalifikované účasti v bance** v souladu s § 17 a 20 zákona o bankách a části páté vyhlášky č. 355/2020 Sb., o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech, a to v průběhu následujících týdnů. **V případě souhlasného stanoviska ČNB s nabytím kvalifikované účasti na bance**

**nový vlastník zajistí okamžitě změnu značky (brandu) banky, podpoří banku dodatečnou likviditou vč. splacení závazku ve vztahu ke Garančnímu systému finančního trhu (dále jen „GSFT“) a současně banka změnou vlastníka nebude postižena sankčními opatřeními EU a USA, když po převzetí novým vlastníkem nebude banka žádným způsobem spojena se Sberbank of Russia ani Sberbank Europe a žádné existující či budoucí sankce nebudou mít dopad na její fungování.**

49. Ve svém Vyjádření účastník řízení s ohledem na jím výše uvedené skutečnosti shrnul, že považuje odnětí bankovní licence v této fázi za předčasné a nežádoucí a jako důvody pro ponechání licence pak uvedl následující: Ztráta bankovní licence a navazující likvidace, popř. insolvenční řízení představují relativně dlouhý proces s nejistým výsledkem. Je zřejmé (a zkušenosti z nucených prodejů to bezvýhradně potvrzují), že jakkoliv jsou nyní aktiva banky zcela dostačující, jejich monetizace v uváděných procesech by probíhala za likvidační ceny, tedy s příslibem řádově nižšího výtěžku než při standardním konsenzuálním prodeji. Aktivní řízení portfolia aktiv by v případné likvidaci nebo v insolvenčním řízení bylo nemožné a při prodeji aktiv by nebylo možné garantovat stejnou hodnotu jako v případě plného fungování banky. Ukončení provozu banky by tudíž znamenalo nejistotu a v konečném důsledku i ztrátu pro klienty banky při vypořádání jejich pohledávek a zejména vkladů (zejména klientů se vklady nad rozsah pojištění vkladů); v tomto ohledu banka připomíná, že v bance mají značná aktiva uloženy i územní celky a organizační složky státu – banka takových klientů eviduje celkem 291 s bilanční sumou dosahující téměř 8 mld. Kč. V souvislosti se sankčním režimem je pak třeba připomenout, že při odebrání licence by banka zůstala předmětem sankčních opatření ze strany USA a EU. To by mělo negativní dopad na hodnotu aktiv banky a jejich zpeněžení v průběhu insolvenčního řízení. Již v současnosti přitom banka pocítuje přímý dopad těchto sankcí na svůj provoz (vypořádání USD transakcí, vypořádání IR/FX zajištění, splacení úvěrů zahraničními entitami atd.). Je více než pravděpodobné, že tyto problémy by bez změny vlastníka přetrvávaly i v průběhu insolvenčního řízení. Ukončení provozu banky by samozřejmě rovněž mělo negativní vliv na pracovní trh v důsledku ztráty zaměstnání řady stávajících zaměstnanců banky (k dnešnímu dni 788).
50. V situaci, kdy je zřejmé, že jediným problémem banky je dočasný odliv likvidity, a kdy existuje rozumná pravděpodobnost, že v krátké době banku převezme nový investor: (a) který bude dostatečně kapitálově silný a likvidní, (b) který nebude napojen na Ruskou federaci ani instituce s ní jakkoli spojené, a (c) jehož identita bude pro vkladatele poskytovat dostatečnou důvěru, považuje banka ponechání bankovní licence a poskytnutí rozumného časového prostoru pro realizaci prodeje banky za řešení, které bude příznivější vůči všem klientům a partnerům banky a které nijak nenaruší tuzemský bankovní trh. Banka je s ohledem na výše uvedené přesvědčena, že je nanejvýš žádoucí umožnit bance prodej novému vlastníkovi s trvající licencí.
51. V závěru svého Vyjádření účastník řízení shrnul očekávaný vývoj situace a zdůraznil, že s ohledem na současný vývoj, kdy jediný akcionář banky aktivně jedná s potencionálními kupujícími banky, je banka toho názoru, že v tuto chvíli již nejsou naplněny podmínky pro odnětí licence dle § 34 odst. 2, písm. f) zákona o bankách. Banka bude v krátké době schopna plnit své závazky vůči klientům (přičemž právě skutečnost, že banka nebyla schopna plnit své závazky byl dle oznámení důvod pro zahájení řízení). V tom bance aktuálně brání pouze dočasně

omezení likvidity, což lze ale vyřešit převodem banky pod nového vlastníka. Ostatní regulatorní ukazatele banka vykazuje jako zcela dostačující pro zachování licence.

52. Účastník řízení zároveň podotkl, že ČNB by měla v rámci správního řízení o odnětí licence vedle prokázání existence důvodů pro odnětí licence zároveň odůvodnit, proč se právě odnětí licence, a nikoliv jiné opatření, jeví v daném případě jako nejvhodnější zásah vůči bance (s ohledem na fakultativnost ustanovení § 34 odst. 2 zákona o bankách, podle kterého ČNB může, tj. nikoliv musí, odejmout licenci, pokud banka není schopna plnit své závazky). Banka se domnívá, že se v tuto chvíli nabízejí vhodnější alternativy a apeluje na ČNB k jejich využití. Banka plní požadavky stanovené v části třetí (kapitálové požadavky), čtvrté (velké expozice, tj. pravidla angažovanosti) nařízení č. 575/2013/EU, i požadavky stanovené v § 26 odst. 2 písm. a) bodě 1, kdy kapitál neklesl pod minimální úroveň podle pravidel o kapitálové přiměřenosti stanovených evropskými právními předpisy. Co se týče požadavku dle § 26 odst. 2 písm. c) zákona o bankách, tj. uložené opatření k nápravě požadavky na likviditu, kdy banka ztratí schopnost dostát svým závazkům v době, kdy se stanou splatnými, opětovně se dostáváme k tomu, že tento ukazatel, který banka v tuto chvíli dočasně nesplňuje, lze vyřešit skrze umožnění prodeje banky novému vlastníkovi.
53. Účastník řízení dále vyjádřil přesvědčení, že dojde k dohodě mezi potenciálním investorem a akcionářem banky, což vyřeší další fungování banky (jak ukázáno výše). Banka se proto domnívá, že případný závěr ČNB o odnětí licence banky, se tak v tuto chvíli nejeví jako vhodný a s ohledem na výše uvedený jako přiměřený. Takový závěr správního řízení, by totiž mohl mít mimo jiné i negativní dopad na důvěru v bankovní sektor v ČR a v důsledku případně nepřímě i na stabilitu finančního trhu. Přitom, pokud ČNB shledá negativní dopad na stabilitu finančního trhu, měla by hledat řešení v zájmu zajištění systémové stability (nikoliv však vždy nutně stability konkrétní banky v problémech) s použitím nástrojů, které jí svěřuje zákon o bankách a zejména potom nově zákon o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu. Takovým řešením je i umožnění prodeje banky s trvajícím licencí novému vlastníkovi.
54. Účastník řízení pak v samotném závěru Vyjádření s odkazem na to, že **prodejem 100% akcií banky novému vlastníkovi, který banku likvidně podpoří, pominou zásadní důvody, které vedly k zahájení správního řízení o odnětí licence**, požádal ČNB, aby odložila rozhodnutí v této věci, resp. přerušila řízení dle § 64 správního řádu, na dobu 30 dní, a to pro finalizaci jednání s potenciálním zájemcem a doručení žádosti o předchozí souhlas k nabytí kvalifikované účasti na bance dle zákona o bankách a vyhlášce o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelních a úvěrních družstvech.

#### **Dodatečné vyjádření z 15.3.2022**

55. Ve svém navazujícím Dodatečném vyjádření dále účastník řízení doplnil své předcházející Vyjádření, že „nejlepší variantou v současné situaci je převzetí banky novým akcionářem“. V Dodatečném vyjádření k tomu účastník řízení mj. uvedl: „Na základě dosavadních zkušeností se zdá, že místní banky mají o koupi banky zájem, ale nejsou ochotny se závazně angažovat, pokud by tyto kroky nebyly podpořeny a koordinovány ze strany ČNB. Proto se domníváme, že by bylo ku prospěchu všech věřitelů banky (včetně GSFT a dalších veřejných subjektů), kdyby ČNB prodej banky aktivně podporovala a koordinovala. Jsme si jednoznačně vědomi,

že nalezení investora zůstává i nadále úkolem akcionáře banky, a tento proces z naší strany nadále podporujeme.

#### Informace k likviditě z 17.3.2022 a 22.3.2022

56. Ve dnech 17.3.2022 a 22.3.2022 účastník řízení zaslal e-mailem aktuální informace týkající se vývoje jeho likviditní pozice a rovněž informace o aktuální předpovědi vývoje likviditní pozice na další měsíc vč. očekávaných splátek úvěrů a nutných nákladů na provoz, jak jsou patrné z níže uvedených tabulek a doprovodných údajů.

	free liquidity in MIO
<b>17.03.2022</b>	
CZK	2 441.70
EUR	13.89

	regular installments	extraordinary installments	invoices - critical services/OPEX	CZK fct free liquidity in MIO
<b>CZK</b>				
24.03.2022	265.06	0.00	-8.22	2 698.53
31.03.2022	90.42	0.00	-2.03	2 786.92
07.04.2022	184.99	0.00	-4.05	2 967.86
14.04.2022	8.71	0.00	-142.54	2 834.02

	regular installments	extraordinary installments	invoices - critical services/OPEX	EUR fct free liquidity in MIO
<b>EUR</b>				
24.03.2022	1.04	0.00	-0.33	14.60
31.03.2022	0.41	38.50	0.00	53.51
07.04.2022	2.64	0.00	-0.12	56.03
14.04.2022	0.08	0.00	-0.05	56.06

- Mezi mimořádné splátky jsou zařazeny momentálně pouze dva korporátní úvěry ve výši 38,5 MEUR, jejichž předčasné splacení je již potvrzeno a očekáváme je do konce března. Ostatní mimořádné splátky budou navíc vůči této předpovědi volných prostředků. Např. očekáváme cca 2 mld. předčasných splátek jako odhad segmentu SME Core dle komunikace s klienty, kteří budou úvěry refinancovat u jiných bank.
- Největší náklady v týdnu 8-14/4 jsou mzdové náklady, které očekáváme vyplatit v pravidelném termínu.

	free liquidity in MIO
<b>22.03.2022</b>	
CZK	2 297
EUR	15
Other FCY in MCZK	931

<b>CZK</b>	<b>regular installments</b>	<b>extraordinary installments</b>	<b>invoices - critical services/OPEX</b>	<b>CZK fct free liquidity in MIO</b>
25.03.2022	232.53	0.00	-2.43	2 527.22
01.04.2022	264.46	0.00	-3.94	2 787.74
08.04.2022	4.69	0.00	-62.57	2 729.86
15.04.2022	21.46	0.00	-4.69	2 746.63

<b>EUR</b>	<b>regular installments</b>	<b>extraordinary installments</b>	<b>invoices - critical services/OPEX</b>	<b>EUR fct free liquidity in MIO</b>
25.03.2022	1.04	0.00	0.00	16.12
01.04.2022	2.94	34.50	-0.13	53.43
08.04.2022	0.13	0.00	-0.05	53.51
15.04.2022	0.60	0.00	-0.04	54.07

- *Mezi mimořádné splátky jsou zařazeny momentálně pouze dva korporátní úvěry ve výši 34,5 MEUR, jejichž předčasné splacení je již potvrzeno a očekáváme je do konce března. Došlo ke změně oproti minulému týdnu, u jednoho očekávaného předčasného splacení se změnil stav kvůli sankcím, které na daného klienta budou uplatňovány a jeho předčasné splacení se momentálně neočekává, i když bylo dříve potvrzeno. Oproti tomu přibýlo další předčasné splacení u jiného korporátního klienta.*
- *Ostatní mimořádné splátky budou navíc vůči této předpovědi volných prostředků. Momentálně je obtížné předčasné splátky predikovat, jelikož vzhledem k některým omezením např. poplatkům za předčasné splacení dle smlouvy, klienti řeší, jak se k případnému předčasnému splacení postaví.*
- *Největší náklady v týdnu 4-8/4 jsou mzdové náklady, které očekáváme vyplatit v pravidelném termínu.*

### **Ústní jednání dne 24.3.2022**

57. Dne 24.3.2022 se v rámci probíhajícího správního řízení konalo Ústní jednání, kterého se za účastníka řízení účastnili předsedkyně představenstva a místopředseda představenstva. V rámci tohoto Ústního jednání účastník řízení navázal na svá předchozí Vyjádření, a to především v souvislosti s jím popisovanou aktivitou při hledání investora. Účastník řízení nicméně vedle jiného konstatoval, že aktuálně **nemá žádného konkrétního investora/zájemce o koupi 100 % akcií banky**. Účastník řízení dále nastínil další jím uvažovanou variantu řešení své situace, tedy prodej všech obchodních aktiv banky, s tím, že všechny závazky by byly vypořádány. Účastník řízení vyjádřil přesvědčení a v souladu se svým předchozím Vyjádřením zopakoval, že prodej banky je stále možný, a to za předpokladu podpory ze strany České národní banky. Současně zmínil některé problémy související s jeho aktuální situací a též uvedl, že byť jeho likviditní pozice je lepší než v okamžiku zahájení předmětného správního řízení, pořád s ohledem na další okolnosti, účastník řízení není schopen plnit závazky vůči svým věřitelům. Účastník řízení konkrétně uvedl, že: „...pravidelně informují o likviditní pozici banky, s tím, že z poskytnutých informací je zřejmé, že likvidita stoupá, nicméně nestoupá nijak výrazně, tím jak jsou splácené některé úvěry, ale jsou i problémy.... pokud se podíváme na veškeré závazky banky, které máme, ať už jsou to depozita splatná okamžitě nebo jiné nevypořádané

*závazky, například z neprovedených plateb, tak samozřejmě ta částka té likvidity nepostačuje na pokrytí těch plateb potenciálních, takže skutečně ta likvidita není dostatečná k tomu, abychom byli schopni vypořádat všechny závazky, pokud bychom pokračovali...”*

#### **Vyjádření k podkladům rozhodnutí z 1.4.2022**

58. Ve Vyjádření k podkladům z 1.4.2022 účastník řízení zrekapituloval dosavadní průběh řízení a již v úvodu *požádal o poskytnutí dodatečné lhůty 30 dnů k doplnění vyjádření k podkladům rozhodnutí*, s tím, že *lhůta 5 pracovních dnů není dle přesvědčení účastníka řízení s ohledem na povahu řízení dostačující*.
59. V **části II.** Vyjádření k podkladům rozhodnutí označené jako *Aktuální stav a plán dalších kroků*, účastník řízení popsal situaci, kdy čelil tzv. *runu na banku*, který se jen ve dnech 23. až 25. února projevil snížením likvidity v celkové výši 17,8 miliardy CZK, a který tak představoval zhruba 24 % všech vkladů banky k 18. únoru 2022. Účastník řízení dále uvedl, že se také potýká s omezením svých možností díky přímému a nepřímému dopadu mezinárodních sankcí na jeho provoz. V důsledku přímého dopadu sankcí ze strany Spojených států má účastník řízení zmražené veškeré svéostro účty s USD valutou, došlo k ukončení možností hedging transakcí, možností využití dalších služeb a možností prodeje USD valut. Nepřímým důsledkem sankcí je výrazně ztížená možnost fungováníostro EUR účtů a vyrovnání EUR transakcí, jelikož prakticky veškeré finanční instituce odmítají s účastníkem řízení nadále spolupracovat. Účastník řízení dále shrnul, proč přistoupil k aplikaci Pohotovostního plánu a jaká v souladu s ním aplikoval opatření. Rovněž uvedl, že *I přes velice nepříznivou počáteční situaci dochází postupně k akumulaci kapitálu na účtech účastníka řízení, který se tak každým dnem dostává do lepší finanční situace. Příkladný je účet minimálních rezerv, který ke dni 24. února evidoval částku 495 milionů CZK a k 30. březnu tento účet již evidoval částku 2 292 milionů CZK. Účastník řízení tak byl schopen účet minimálních rezerv navýšit o skoro 2 miliardy CZK v průběhu necelého měsíce. Pozitivní efekt se projevuje i na hotovostních účtech u ČNB, kde ve stejném období došlo k navýšení o skoro 400 milionů CZK. Likvidní pozice účastníka řízení se bude i nadále zlepšovat tak, jak bude probíhat řádné i mimořádné splácení úvěrů klienty účastníka řízení. Inkasa z úvěrů budou přicházet opakovaně, přičemž tyto příjmy několikanásobně převyšují provozní výdaje účastníka řízení. Účastník řízení v následujícím měsíci obdrží ze zaslíbených splátek zhruba 581 milionů CZK a v několika následujících měsících na mimořádných splátkách dalších zhruba 1 171 milionů CZK (Pravidelné splátky jsou kráceny o 10 % v případě standardních úvěrů, u revolvingových úvěrů o 80 %, jelikož u nich byl vždy předpoklad znovunačerpání při splatnosti úvěru). K údajům týkajícím se zlepšování likvidní pozice účastníka řízení uvedl dále, že k 30. březnu 2022 eviduje vedle běžných provozních a jiných závazků, které postupně hradí, závazky vůči svým vkladatelům ve výši 52 618 milionů CZK, jež se skládají z pohledávky ve výši 25 692 milionů CZK za Garančním fondem, 26 925 milionů CZK za nepojištěné vklady. Oproti svým závazkům drží účastník řízení pohledávky a zpeněžitelná aktiva v odhadované výši 65 789 milionů CZK. Mezi největší aktiva řadí účastník řízení klientské úvěrové portfolio v hodnotě 61 524 milionů CZK (po odečtení opravných položek), vklady u ČNB v hodnotě 2 848 milionů CZK (tento údaj obsahuje i PMR), zůstatek naostro účtech v hodnotě 1 417 milionů CZK. Při porovnání výše závazků a výše aktiv účastníka řízení je zřejmé, že hodnota aktiv převyšuje výši závazků a je tak dále*

*zřejmé, že účastník řízení je stále schopen dostát veškerým svým závazkům, a to výhradně za užití svého majetku. Účastník řízení připojil informace o realizaci plánu dramatického snížení svých nákladů. Dále uvedl, že odnětí licence povede k zákonné navazující likvidaci (popř. insolvenčnímu řízení, ve kterém nebude v takovém případě přípustná reorganizace), v jejímž důsledku dojde ke značnému znehodnocení aktiv banky. Účastník řízení jménem svého akcionáře momentálně intenzivně jedná s relevantními zájemci o koupi podílu v účastníkovi řízení nebo koupi podstatné části aktiv banky. V případě vstupu nového akcionáře s důvěrou veřejnosti dojde ke snížení tlaku na účastníka řízení v podobě nadměrného vybírání vkladů klientů a dále k získání dostatečné likvidity, která pokryje veškeré dosavadní splatné závazky. Účastník řízení (resp. jeho akcionář) hodlá kapitál získaný z prodeje aktiv nebo prodeje podílu použít výhradně na sanování stávajících závazků v celé jejich výši tak, aby zabránil dalším negativním dopadům na své klienty a stabilitu, fungování a bezpečnost bankovního trhu. Prodej aktiv nebo podílu přitom proběhne za tržní ceny. Účastník řízení rovněž v případě svého prodeje přestane být subjektem sankcí namířených vůči osobám nebo institucím navázaných na Ruskou federaci. Účastník řízení s ohledem na stabilizující se situaci plánu postupného snižování nákladů a předpokladu realizace prodeje alespoň určitého podílu na účastníku řízení bude schopen obnovit alespoň část svého provozu a postupně dostát většině nebo lépe, všem svým závazkům.*

60. V části III. Vyjádření k podkladům rozhodnutí označené jako *Předpoklady rozhodnutí o odnětí licence*, účastník řízení vyjadřuje přesvědčení, že jeho případná neschopnost plnit své závazky vůči věřitelům je pouze přechodná, přičemž po prodeji podílu v účastníku řízení bude tato neschopnost eliminována. *Neschopnost účastníka řízení plnit závazky tedy svou intenzitou neodůvodňuje aplikaci § 34 odst. 2 písm. f) ZOB v podobě vydání rozhodnutí o odejmutí licence a navázal na své předchozí Vyjádření a opětovně poukázal na to, že ustanovení § 34 odst. 2 zákona o bankách uvádí výčet případů, kdy je ČNB oprávněna, nikoli však povinná odejmout bankovní licenci. Rozhodnutí o odejmutí licence je tedy přijímáno v rámci správního uvážení ČNB jakožto správního orgánu. Účastník řízení uvádí, že správní uvážení však nelze aplikovat neomezeně či svévolně a apeluje na zohlednění zásad správního řízení v rámci správního uvážení, tj. zejména zásady proporcionality, zásady postupu v souladu s veřejným zájmem, zásady rovnosti a nediskriminace, ochrany ústavně zaručených práv účastníka řízení v podobě vlastnického práva a práva podnikat, zásady zákazu zneužití správního uvážení a zásady ochrany legitimního očekávání (předvídatelnosti rozhodnutí správního orgánu). Účastník řízení má za to, že případné odnětí licence by vedlo k poškození jeho zákazníků, destabilizaci českého finančního trhu, a bylo by tak v rozporu s veřejným zájmem. Z tohoto důvodu má za to, že je na místě a zcela v mezích správního uvážení ČNB postupovat tak, že licence nebude v současné době účastníkovi řízení odňata.*
61. V části IV. Vyjádření k podkladům rozhodnutí označené jako *Existence a závažnost porušení povinností banky*, účastník řízení v návaznosti na jím tvrzenou úspěšnost opatření za účelem zlepšení své likvidity (LCR) a její zlepšování, uvádí, že *Přestože tedy schopnost účastníka řízení plnit své závazky vůči věřitelům v plném rozsahu bude po určitou dobu omezena, má účastník řízení za to, že intenzita takového případného porušení není natolik závažná na to, aby odůvodňovala k aplikaci, resp. postupu dle § 34 odst. 2 písm. f) ZOB. K výše uvedenému závěru vede účastníka řízení zejména ta skutečnost, že problémy s likviditou budou podle všech*

*předpokladů s ohledem na postupné zlepšování ekonomické situace účastníka řízení a jednání o prodeji vyřešeny. Jinými slovy, účastník řízení potřebuje pouze časový prostor, aby své provozní potíže napravil, a to ideálně i za vřané součinnosti ČNB. Účastník řízení namítá, že úmyslem zákonodárce zjevně nebylo, aby bankám, které se dostanou do provozních potíží, byla v zásadě jako první opatření ihned odebrána licence, a to bez poskytnutí jakéhokoli časového prostoru ke zjednání nápravy či bez možnosti využití jiných, méně invazivních opatření. Dle účastníka řízení nebyla dostatečně zkoumána závažnost porušení povinností z jeho strany a míra pravděpodobnosti nenávratnosti tohoto případného porušení v rozumném časovém horizontu. Z obsahu a rozsahu podkladů pro rozhodnutí tak lze dovozovat, že v případě rozhodnutí o odejmutí licence by bylo rozhodováno v zásadě toliko na základě informace, že po nedefinovanou dobu klesl výkaz likvidity LCR pod zákonnou mez. Takové důvody, resp. podklady jsou pro rozhodnutí o odejmutí licence nedostačující.*

62. V části V. Vyjádření k podkladům se účastník řízení zabývá otázkou odnětí licence, jakožto ultimátním nápravným opatřením a otázkou proporcionality. Na základě jím zde citované judikatury a poukazem na komentářovou literaturu účastník řízení uzavírá, že „*V řízení o odnětí licence je nezbytné zkoumat, zda sledovaného cíle může být dosaženo přijetím jiných opatření, zejména postupem dle § 26 ZOB či postupem v režimu OzPoFT<sup>4</sup>. Rozhodnutí o odnětí licence představuje krajní opatření (ultima ratio), k němuž by mělo být přistoupeno až v okamžiku, kdy jiná opatření ke zjednání nápravy nejsou dostačující. V opačném případě dochází k zatížení rozhodnutí o odnětí licence vadou, která zakládá jeho nezákonnost. Účastník řízení je přesvědčen, že v daném případě je možno sledovaného cíle dosáhnout i mírnějšími opatřeními dle výše uvedených zákonů.*“
63. V části VI. Vyjádření k podkladům účastník řízení akcentuje hledisko veřejného zájmu, a to mj. takto: „*Jakkoliv jsou nyní aktiva účastníka řízení zcela dostačující k uspokojení všech závazků účastníka řízení, monetizace těchto aktiv v rámci likvidace či insolvenčního řízení bude z povahy věci a podle všech předpokladů provedena za likvidační ceny, nebo minimálně za ceny výrazně nižší než v případě tržního (nikoli nuceného) prodeje. Monetizace aktiv účastníka řízení v rámci likvidace či insolvenčního řízení tedy povede ke stavu, kdy získané peněžní prostředky nebudou dostatečné pro krytí všech závazků účastníka řízení vůči svým věřitelům. Příímým důsledkem případného rozhodnutí o odejmutí licence tak fakticky bude poškození věřitelů účastníka řízení. Rozhodnutí o odejmutí licence má přitom tyto věřitele (klienty, spotřebitele) naopak chránit. V takovém případě by tedy rozhodnutí o odejmutí licence nesledovalo výše uvedený legitimní cíl, ale zároveň by směřovalo k cíli přesně opačnému. V konečném důsledku by pak bylo konáno v rozporu se zájmy věřitelů a veřejným zájmem.*“ Účastník řízení zmiňuje i nepojištěné velké části vkladů veřejných institucí, kdy „*z podstaty věci tyto finanční ztráty obcí, měst a krajů podmíněné odebráním licence nemohou být ve veřejném zájmu. Uvedené skutečnosti budou v konečném důsledku mít výrazně nepříznivé dopady na finanční systém České republiky.*“ Účastník řízení dále, vedle dalšího, uvádí: „*Rozhodnutím o odejmutí licence by tak ve svém důsledku mohlo dojít k porušení ústavněprávně zakotveného práva na ochranu soukromého vlastnictví klientů účastníka řízení před neoprávněnými zásahy státu.*“ „Pro úplnost účastník řízení dodává, že

<sup>4</sup> Pozn. správního orgánu: jedná se o účastníkem řízení zavedenou zkratku pro zákon č. 374/2015 Sb. o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (správním orgánem dále jinak používaná zkratka „ZOPRK“)



*v případě rozhodnutí o odejmutí licence, aniž by bylo nejprve přistoupeno k mírnějším nástrojům, které právní řád umožňuje, by rovněž mohlo dojít k nepřijatelnému zásahu do majetkových práv účastníka řízení.“ V souvislosti s hlediskem veřejného zájmu účastník řízení rovněž poukazuje na „precedentní případ, kdy Jednotná rada pro řešení krizí (SRB) ve spolupráci s národní bankou Chorvatska aplikovala nařízení (EU) č. 806/2014 (SRMR) u odprodeje národní pobočky Sberbank v Chorvatsku, a to z důvodu existence veřejného zájmu.“*

64. V části VII. Vyjádření k podkladům účastník řízení rozebírá důsledky odejmutí licence pro bankovní trh, kdy cituje komentářovou literaturu, která uvádí, že „regulátor nemusí bance odebrat licenci ani při naplnění důvodů uvedených v § 34 odst. 1 ZOB, a to v případech, kdy by odebrání licence dané bance **ohrozilo poskytování některých funkcí kritického a systémového významu pro hospodářství** anebo by **mohlo ohrozit finanční stabilitu**. V takovém případě má být namísto odebrání licence postupováno v souladu s procesy předvídanými v OzPoFT.“ „Účastník řízení představuje středně velkou banku. V důsledku nezaviněné a nepředvídatelné situace, ve které se účastník řízení náhle ocitl, došlo ve vztahu k účastníkovi řízení k vyčerpání více jak 72 % prostředků Garančního fondu..... Z veřejných informací dále plyne, že dle odhadů Garančního fondu bude celková výše náhrad činit přibližně 28,5 mld. Kč, což představuje přes 81 % celého Garančního fondu. Významnost účastníka řízení na celkovém finančním trhu se tak projevuje v tom, že další případné provozní potíže jiné finanční instituce by znamenaly přecherpání celého fondu s nepříznivými dopady na finanční sektor v České republice jako takový.“ Účastník řízení konstatuje, že pojem banka systémového významu není v právním řádu blíže vymezen a porovnává svoji situaci s ERB bank, a.s., v tomto případě ČNB **odmítla aplikaci OzPoFT s odkazem na velikost žalobkyně a význam z hlediska veřejného zájmu** (Viz rozhodnutí NSS 10 A 190/2016–129). Účastník tak vyvozuje, že „Pokud tedy ve výše uvedeném případě ČNB odmítla postupovat dle OzPoFT s ohledem na velikost ERB bank, a.s., **měla by naopak v daném případě (v zájmu zachování kontinuity kritérií svého rozhodování) u několikanásobně většího a významnějšího účastníka řízení postupovat dle OzPoFT**. Účastník řízení se vzhledem k ekonomickým hodnotám uvedeným v čl. II. tohoto vyjádření, škále svých klientů, z nichž někteří jsou klíčovými složkami státu, a srovnání míry vyčerpání z Garančního fondu ..... domnívá, že naplňuje pojem banky systémového významu v souladu s argumentací ČNB ve zmíněném rozhodnutí NSS.“ Účastník řízení dále uvádí, že „**Aplikace OzPoFT nemůže být omezena pouze ve vztahu k jedné či dvěma největším bankám na trhu v České republice. Takovouto aplikaci lze posoudit nejenom jako diskriminační ale také v rozporu s principy hospodářské soutěže**.“ Účastník řízení k tomu dále dodává, že „OzPoFT je transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků (dále jen „BRRD“). Podle BRRD platí, že pokud by likvidace v běžném úpadkovém řízení mohla ohrozit finanční stabilitu, přerušit poskytování zásadních funkcí, ovlivnit ochranu vkladatelů, nebo ohrozit veřejné finanční prostředky (...) je velmi pravděpodobné, že existuje veřejný zájem na zavedení režimu řešení krize v instituci a na použití nástrojů k řešení krize spíše než využití běžných úpadkových řízení. Rozhodnutí o odejmutí bankovní licence, resp. nařízení nucené likvidace má být užíváno zejména u případů, kdy sankcionovaný subjekt již plně havaroval a je zcela vyloučena jakákoli možnost, že by některou jeho část bylo možné dále zhodnotit (například poskytnuté úvěry) nebo později zaktivovat. V případě odejmutí licence se

*dále zhorší reputace účastníka řízení, a tím tak dojde k dalšímu negativnímu dopadu na aktiva účastníka řízení.*

65. V návaznosti na předchozí část Vyjádření k podkladům, v **části VIII.** účastník řízení vyjadřuje přesvědčení, že „namísto odebrání licence lze postupovat v souladu s § 26 ZOB a příslušnými ustanoveními OzPoFT, tedy **uplatnit příslušná opatření řešení krize.** ...“. Účastník řízení má za to, že předpoklad, že řešení krize je ve veřejném zájmu (v souladu s § 80 OzPoFT), je v případě účastníka řízení naplněn, „**když mezi účely řešení krize patří také zachování finanční stability, ochrana veřejných prostředků v podobě minimalizace jejich mimořádného vynakládání a ochrana prostředků (vkladů) klientů účastníka řízení.**“
66. V závěru Vyjádření k podkladům (část IX.) účastník řízení shrnuje, že:
- *provozní potíže s likviditou se postupně napravují a účastník řízení tak postupně stabilizuje svůj stav směřující k soukromoprávnímu vypořádání a následnému vyrovnání všech svých závazků;*
  - *dále v návaznosti na právě uvedená opatření jedná o prodeji podílu, případně části aktiv banky s relevantními subjekty na trhu, které mají důvěru veřejnosti, čímž by podle důvodných předpokladů měla být tato krize vyřešena;*
  - *je připraven ČNB předkládat pravidelné zprávy o průběhu a výsledcích jednání. Účastník řízení rovněž uvítá, pokud se jednání budou účastnit zástupci ČNB, případně je připraven je pravidelně o vývoji jednání informovat a rovněž i zohlednit jejich požadavky a podmínky k realizaci prodeje. Účastník řízení rovněž uvítá, pokud ČNB v jednáních o prodeji účastníka řízení či jeho části bude vystupovat aktivně tak, aby zamýšlená transakce proběhla co nejrychleji a aby byly v podmínkách budoucí transakce zohledněny veškeré požadavky ČNB zohledňující snahu o maximální ochranu klientů a bankovního trhu. Účastník řízení tedy po vzoru postupu regulátora trhu v Chorvatsku navrhuje aktivní participaci ČNB, či přímo její zprostředkovatelskou roli při jednáních mezi subjekty soukromoprávního sektoru o investičním vstupu do účastníka řízení či o odprodeji jeho aktiv.;*
  - *má dále za to, že za dané situace nejsou splněny podmínky pro rozhodnutí o odejmutí licence, resp. přinejmenším splnění těchto podmínek nevyplývá z dostupných podkladů pro rozhodnutí. V současnosti by rozhodnutí o odejmutí licence bylo v zásadě založeno na informaci, že výkaz likvidity LCR klesl pod zákonnou mez, což je pro tak závažné rozhodnutí zcela nedostatečné.;*
  - *je s ohledem na výše uvedené přesvědčen, že (i) není dána dostatečná závažnost porušení limitů likvidity, a to zejména z časového hlediska a s ohledem na reálný příslib nápravy, že (ii) rozhodnutí o odejmutí licence je nejzazším opatřením, přičemž před jeho použitím by měla ČNB důsledně zvážit (a odůvodnit případné nepoužití) méně radikálních nápravných opatření, že (iii) rozhodnutí o odejmutí licence by bezprostředně poškodilo veřejný zájem, majetková práva subjektů na bankovním trhu i účastníka řízení a důvěru v bankovní systém jako celek.;*
  - *je připraven bezodkladně poskytovat ČNB veškerou součinnost (nad rámec výše uvedeného), kterou si tento správní orgán vyžádá.*

67. S ohledem na výše uvedené ve Vyjádření k podkladům účastník řízení opětovně navrhuje, „aby ČNB podle § 64 odst. 3 správního řádu správní řízení přerušila, neboť lze důvodně předpokládat, že ochrana práv subjektů bankovního trhu a bankovního trhu jako celku bude zajištěna výše popsány opatřeními účastníka“.

68. V samotném závěru Vyjádření k podkladům účastník řízení doplňuje, že „I kdyby se však ČNB rozhodla nepřerušit správní řízení na základě výše uvedené žádosti účastníka řízení, má účastník za to, že nejsou naplněny podmínky pro odejmutí licence a ČNB by měla rozhodnout tak (a to i po případném doplnění podkladů pro rozhodnutí), že licence účastníka řízení se neodnímá, resp. zastavit řízení pro odpadnutí důvodu pro jeho další vedení“.

#### Informace k likviditě z 1.4.2022

69. Dne 4.4.2022 účastník řízení zaslal e-mailem aktuální informace týkající se jeho likviditní pozice a rovněž informaci o aktuální předpovědi vývoje likviditní pozice na další měsíc vč. očekávaných splátek úvěrů a nutných nákladů na provoz, jak jsou patrné z níže uvedených tabulek a doprovodných údajů.

*Liquid assets overview (recalculated in CZK):*

all CCY (in CZK)	25.03.2022	28.03.2022	29.03.2022	30.03.2022	31.03.2022	01.04.2022
Cash	678 997 682	680 250 608	675 671 179	422 645 592	422 255 344	422 871 720
Minimum reserves	1 949 269 788	2 015 147 549	2 120 200 763	2 291 527 600	2 479 788 728	42 109 471
CNB O/N	0	0	0	0	0	3 051 016 667
CNB cash account	303 856 071	303 856 071	303 856 071	555 661 475	555 661 475	6 475
Nostro accounts estimate	901 335 229	1 295 006 622	1 351 885 196	1 417 162 457	1 467 070 591	2 109 646 810
Estimated Liquid Assets	3 833 458 770	4 294 260 850	4 451 613 209	4 686 997 123	4 924 776 139	5 625 651 143

*Aktuální předpověď vývoje likvidity na další měsíc vč. očekávaných splátek úvěrů a nutných nákladů na provoz:*

04.04.2022	free liquidity in MIO
CZK	3 093
EUR	63
Other FCY	
in MCZK	991

CZK	regular installments	extraordinary installments	invoices - critical services/OPEX	CZK fct free liquidity in MIO
08.04.2022	3.91	50.00	-64.21	3 082.96
15.04.2022	18.67	170.00	-7.46	3 264.16
22.04.2022	166.93	270.00	-2.08	3 699.02
29.04.2022	130.97	340.00	-11.81	4 158.17

EUR	regular installments	extraordinary installments	invoices - critical services/OPEX	EUR fct free liquidity in MIO
08.04.2022	0.12	0.00	-0.06	63.27
15.04.2022	0.52	0.00	0.00	63.80
22.04.2022	0.30	0.00	0.00	64.09
29.04.2022	2.34	0.00	0.00	66.43

- *Díky pravidelným i mimořádným splátkám se volná likvidita v posledním týdnu zlepšila*
- *V současnosti jsou již rozpracované mimořádné splátky takže do forecastu jsou zadány dle předpokládaného odhadu jednotlivých segmentů*
- *Největší náklady v týdnu 4-8/4 jsou mzdové náklady, které očekáváme vyplatit v pravidelném termínu.*

#### Vyhodnocení námitek účastníka řízení a závěr správního orgánu

70. Podle ustanovení § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách **může být licence odňata, jestliže banka** nesplňuje požadavky stanovené v části třetí, čtvrté nebo šesté nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 s výjimkou požadavků stanovených v čl. 92a a 92b tohoto nařízení, nebo nesplňuje požadavky stanovené na základě § 26 odst. 2 písm. a) bodě 1 nebo v § 26 odst. 2 písm. c) nebo **již není schopna plnit své závazky vůči věřitelům.**
71. Jak poukázal i účastník řízení ve svém Vyjádření, důvody pro odnětí licence podle shora citovaného ustanovení § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách jsou důvody fakultativními, a součástí odůvodnění rozhodnutí o odnětí licence tak vedle prokázání existence těchto důvodů musí být zároveň odůvodnění, proč se právě odnětí licence, a nikoliv jiné opatření, jeví v daném případě jako nejvhodnější zásah vůči účastníkovi řízení.
72. Shora popsané námitky účastníka řízení lze pak v zásadě rozdělit do tří hlavních oblastí postupů či řešení, v rámci kterých má být ve shora uvedeném smyslu odvráceno trvající selhání účastníka řízení a zabráněno odejmutí licence, tedy (i) postupem podle zákona č. 374/2015 Sb. o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů, (ii) kapitálovým vstupem nového investora a (iii) vlastním znovuzískáním schopnosti hradit své závazky vůči věřitelům.
73. V prvním okruhu námitek tak účastník řízení ve svých předchozích vyjádřeních, zejména pak v rámci Vyjádření k podkladům (viz především jeho část IV. - VIII.), rozebírá otázky aplikace a postupu správního orgánu podle zákona č. 374/2015 Sb. o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů, a široce argumentuje, proč právě v jeho případě byla či jsou na místě jiná opatření, než odnětí licence.
74. V uvedeném kontextu správní orgán považuje za nezbytné vyjasnit roli České národní banky, která jakožto orgán pro řešení krize má odpovědnost za přípravu plánů pro řešení krize institucí ve své působnosti. V rámci procesu plánování ČNB definuje nejvhodnější strategie pro řešení krize institucí, nebo skupin, identifikuje a hodnotí potenciální překážky k řešení krize, může požadovat, aby instituce přijaly

vhodné opatření k odstranění zjištěných překážek pro řešení krize a byly tak způsobilé k řešení krize bez negativního dopadu na finanční stabilitu a bez nutnosti použití veřejných prostředků. V případě selhání instituce by vždy měla být nejdříve zvážena možnost jejího řešení formou likvidace, případně insolvence, a to před použitím samotných nástrojů pro řešení krize. **Proto pokud ČNB shledá, že instituce je v selhání nebo je její selhání pravděpodobné a alternativní opatření soukromého sektoru nebo dohledu by v přiměřené lhůtě jejímu selhání nezabránila, standardní reakcí na selhání takové instituce by měla být její likvidace podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, nebo zahájení insolvenčního řízení podle zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů.** Opatření k řešení krize by měla být přijímána pouze, pokud je to nezbytné ve veřejném zájmu (tj. zajistit kontinuitu zásadních činností, předcházet ohrožení nebo narušení finanční stability, minimalizovat objem veřejné podpory a chránit kryté vklady) a likvidací nebo insolvencí nelze účelů řešení krize dosáhnout ve stejné míře<sup>5</sup>.

75. V této souvislosti, a rovněž v návaznosti na argumentaci účastníka řízení týkající se jím tvrzeného stupně systémové významnosti (viz zejm. část VII. Vyjádření k podkladům), správní orgán považuje za relevantní akcentovat též dále uvedené skutečnosti. V rámci makrobezpečnostní politiky uplatňuje ČNB řadu nástrojů, mezi nimiž je i kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce, která by měla omezovat rizika spojená s potenciální destabilizací systémově významných institucí, což by mohlo mít závažné nepříznivé dopady na finanční systém a celou ekonomiku. (Rezerva by měla zajistit vyšší odolnost klíčových institucí bankovního sektoru vůči nepříznivému vývoji ekonomiky, a umožnit tak i v takové situaci bezporuchové poskytování bankovních služeb reálné ekonomice.) Příslušnost k jiným systémově významným institucím se posuzuje na základě harmonizovaných Pokynů EBA pomocí skóre systémové významnosti. ČNB tak stanovuje seznam dle výše skóre systémové významnosti domácích institucí a při stanovení tohoto skóre plně vychází ze zmíněných obecných pokynů EBA (EBA/GL/2014/10), tj. stanoví jej na základě hodnot řady indikátorů popisujících čtyři klíčové charakteristiky institucí: i) velikost, ii) nenahraditelnost pro ekonomiku, iii) význam přeshraničních činností a iv) propojenost s dalšími finančními institucemi. ČNB je povinna alespoň jednou ročně stanovit seznam jiných systémově významných institucí, přičemž ani v rámci posledního přezkumu pro rok 2022, účastník řízení mezi subjekty zapsanými na tomto seznamu není. K tomu blíže správní orgán poukazuje mj. na aktuální seznam těchto jiných systémově významných institucí na svých webových stránkách<sup>6</sup>. Ve světle parametrů jiných systémově významných institucí tak správní orgán uzavírá, že účastník řízení není systémově významnou institucí a v tomto smyslu tak absentuje i veřejný zájem na řešení jeho selhání, když tato objektivně nemá potenciál destabilizovat český finanční systém a ekonomiku.
76. Situaci účastníka řízení projednala bankovní rada ČNB na svém mimořádném jednání dne 27. února 2022, přičemž tento postup vůči účastníkovi řízení proběhl právě v rámci tzv. režimu řešení krize, který se zabývá situací bank v selhání a navrhuje řešení, jež minimalizuje dopady na ekonomiku a finanční systém. Bankovní

<sup>5</sup> K tomu též vysvětlující stanovisko: **Orientační prahové hodnoty pro určení základního přístupu a strategie řešení krize** - [https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/reseni-krize-na-ft/galleries/download/zfs\\_2017-2018\\_5.4.4.pdf](https://www.cnb.cz/export/sites/cnb/cs/reseni-krize-na-ft/galleries/download/zfs_2017-2018_5.4.4.pdf)

<sup>6</sup> <https://www.cnb.cz/cs/financni-stabilita/makrobezretnostni-politika/seznam-jinych-systemove-vyznamnych-instituci/index.html>

rada ČNB vzala na vědomí, že účastník řízení selhává a nelze předpokládat, že by toto selhání mohlo být v přiměřené lhůtě odvráceno jinými opatřeními, a také se dá předpokládat, že zvolené řešení nebude mít dopad na stabilitu českého finančního sektoru. V rámci tohoto procesu posouzení selhání účastníka řízení realizovaného v souladu se zákonem č. 374/2015 Sb. o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOPRK“), tedy bankovní rada ČNB neshledala, že by řešení krize účastníka řízení bylo ve veřejném zájmu ve smyslu § 80 ZOPRK, a není tedy splněna podmínka uplatnění řešení krize uvedená v § 78 odst. 1 písm. c) ZOPRK<sup>7</sup>.

77. Vzhledem k tomu, že řešení selhání účastníka nebylo vyhodnoceno jako předmět veřejného zájmu ve smyslu ZOPRK, tato skutečnost dopadá i na řízení o odejmutí licence, protože v zásadě determinuje další postup správního orgánu při řešení selhání účastníka řízení vedoucí k odejmutí licence, na které navazuje likvidace, případně insolvenční řízení. Na základě výše popsáných skutkových zjištění je zřejmé a nepochybné, že selhání účastníka řízení bylo způsobeno externím geopolitickým vývojem a jedná se tak o zcela izolovaný a specifický problém účastníka řízení, který však není významný z hlediska tuzemského bankovního sektoru, a účastník řízení s takovým postupem správního orgánu, s ohledem na výše uvedené, musel v případě selhání počítat.
78. Potud tedy správní orgán považuje za dostatečně odůvodněné, proč řešení selhání účastníka řízení nebylo ve veřejném zájmu ve smyslu ZOPRK a nebylo tak na místě uplatnění opatření podle tohoto zákona.
79. K druhé oblasti argumentace účastníka řízení, kterou obsahuje jeho Vyjádření, Dodatečné vyjádření a rovněž Vyjádření k podkladům, tedy tvrzeným **důvodům pro ponechání licence s ohledem na očekávanou změnu vlastníka** účastníka řízení, správní orgán poukazuje především na následující skutečnosti. Po celou dobu vedeného řízení se z pohledu schopnosti plnit závazky situace účastníka řízení nezměnila, neboť k žádnému posílení jeho likvidity ze strany tvrzeného investora nedošlo. Účastník řízení měl možnost ať již písemně nebo osobně všechny nové skutečnosti uvést a správní orgán v této souvislosti očekával, že nejpozději na Ústním jednání obdrží zcela konkrétní informace o účastníkovi řízení uváděné variantě řešení vedoucí k obnovení jeho schopnosti plnit své závazky vůči svým věřitelům, zejména že uvede konkrétní zájemce o kapitálový vstup do účastníka řízení.
80. Správní orgán tedy konstatuje, že možnost nalézt a představit skutečného zájemce o kapitálový vstup měl účastník řízení po celou dobu řízení. Ze strany účastníka řízení se však vždy jednalo jen o obecná tvrzení bez návrhu konkrétního řešení. Správní orgán současně v této souvislosti konstatuje, že příslušný útvar České národní banky neneviduje za celou dobu vedení správního řízení žádnou podanou žádost o vydání souhlasu s nabytím kvalifikované účasti na účastníkovi řízení.
81. K účastníkem řízení vyjádřené domněnce o prospěšnosti *aktivní podpory a koordinace prodeje banky* ze strany ČNB, správní orgán dále doplňuje, že Česká

<sup>7</sup> Česká národní banka uplatní opatření k řešení krize ve vztahu k povinné osobě podle § 78 odst. 1 ZOPRK pouze v případě, že a) zjistí, že povinná osoba selhává, b) s přihlédnutím ke všem okolnostem nelze důvodně předpokládat, že by opatření soukromého sektoru včetně opatření institucionálního systému ochrany, opatření k nápravě podle jiného právního předpisu, opatření včasného zásahu podle § 37 nebo odpis a konverze kapitálových nástrojů a vnitroskupinových způsobilých závazků v přiměřené lhůtě odvrátily její selhání, a c) řešení krize je ve veřejném zájmu.

národní banka nemůže do procesu nalézání potenciálního investora vstupovat jinak, než stanoví příslušné právní předpisy. ČNB může koordinovat řízení, která jsou u ní formálně zahájena, nemůže však sama iniciovat žádné jiné neformální procesy s třetími osobami či koordinovat jakákoli obchodní jednání s nimi. To je právem účastníka řízení, který měl možnost jakékoli nové skutečnosti v probíhajícím řízení o odnětí licence uplatnit. Správní orgán je toho názoru, že čas, který za tímto účelem účastník řízení poskytl, byl dostatečný.

82. Konečně pak správní orgán k účastníkem řízení očekávanému znovuzískání schopnosti hradit závazky účastníka řízení zejména získáváním splátek úvěrů uvádí, že jak plyne z výše uvedených reportů o likviditní situaci účastníka řízení, dochází sice k jejímu pozvolnému zlepšování, avšak vzhledem k celkové výši závazků vůči svým vkladatelům (ve Vyjádření k podkladům uváděných 52 618 milionů CZK<sup>8</sup>), by k jejich uhrazení došlo v horizontu mnoha měsíců či spíše let. Za dané situace nelze ani předpokládat, že by u účastníka řízení (v případě zrušení platného předběžného opatření, kterým je účastník řízení ve své činnosti omezen) došlo k obnově přijímání vkladů vzhledem k rizikům vnímaným ze strany potenciálních vkladatelů. Naopak by u účastníka řízení docházelo jen k postupnému vyprazdňování úvěrového portfolia a k hrazení nákladů na jeho provoz. Česká národní banka, jakožto orgán dohledu nad bankami, proto za daných okolností nemůže další pokračování takového subjektu v bankovním systému připustit, neboť tento systém je založen pouze na řádně a zdravě fungujících bankách.
83. Z hlediska reálnosti účastníkem řízení uváděných opatření nelze odhlédnout od vnějších okolností, jako je právě aktuální geopolitická situace a s tím i související intenzivně se měnící rozsah a dopad mezinárodních sankcí, které by však nepředvídatelným způsobem mohly situaci účastníka řízení dále zhoršovat.
84. K dalším dílčím námitkám, jakými jsou ve všech vyjádřeních účastníka formulované důvody pro ponechání licence s ohledem na to, že (i) likvidace, popř. insolvenční řízení představují relativně dlouhý proces s nejistým výsledkem, (ii) jakkoliv jsou nyní aktiva banky zcela dostačující, jejich monetizace v uváděných procesech by probíhala za likvidační ceny, tedy s příslibem řádově nižšího výtěžku než při standardním konsenzuálním prodeji, (iii) ukončení provozu banky by znamenalo nejistotu a v konečném důsledku i ztrátu pro klienty banky při vypořádání jejich pohledávek a zejména vkladů (zejména klientů se vklady nad rozsah pojištění vkladů) i že (iv) ukončení provozu banky by mělo negativní vliv na pracovní trh v důsledku ztráty zaměstnání řady stávajících zaměstnanců banky, správní orgán uvádí, že se jedná zčásti o ničím nepodložená tvrzení zůstávající v teoretické rovině, z části pak (viz ad (iv)) pak o dílčí negativní následky, které však nemohou být důvodem pro ponechání licence subjektu v takové situaci, ve které se nachází účastník řízení.
85. S výše zmíněnými důvody pro ponechání licence uvedenými účastníkem řízení ve Vyjádření souvisí i v jeho závěru formulovaná žádost o přerušení řízení podle § 64 správního řádu na dobu 30 dní, a to *pro finalizaci jednání s potenciálním zájemcem a doručení žádosti o předchozí souhlas k nabytí kvalifikované účasti na bance*, a rovněž ve Vyjádření k podkladům opakovaná žádost o přerušení řízení, neboť podle účastníka řízení *„lze důvodně předpokládat, že ochrana práv subjektů bankovního trhu a bankovního trhu jako celku bude zajištěna výše popsány opatřeními*

---

<sup>8</sup> skládající se z pohledávky ve výši 25 692 milionů CZK za Garančním fondem a 26 925 milionů CZK za nepojištěné vklady



účastníka“. Správní orgán ve smyslu § 64 odst. 3 správního řádu neshledal důvody pro přerušení předmětného řízení vedeného z moci úřední, když poukazuje mimo jiné na to, že v mezidobí od podání Vyjádření účastníka řízení do vydání tohoto rozhodnutí ve věci, měl účastník řízení dostatek času, po který měl možnost vyjadřovat se k předmětu řízení a zejména možnost předkládat zcela konkrétní návrhy řešení své situace. Možnosti vyjádřit se účastník řízení hojně využíval, naproti tomu však žádný konkrétní návrh řešení nepředložil. Správní orgán závěrem konstatuje, že byl po celou dobu řízení připraven takové konkrétní návrhy v rámci řízení zohlednit a promítnout je do dalšího postupu v tomto řízení.

86. Na základě všech výše uvedených skutečností správní orgán uzavírá, že ode dne 25.2.2022 není účastník řízení schopen plnit své závazky vůči věřitelům a jsou tedy naplněny podmínky pro odejmutí licence ve smyslu § 34 odst. 2 písm. f) zákona o bankách. Ze všech výše popsanych zjištění, která správní orgán učinil v průběhu tohoto správního řízení a při zohlednění všech shora popsanych okolností, není v případě účastníka řízení jiná možnost řešení jeho situace, než právě odejmutí licence.

## ÚČINNOST PŘEDBĚŽNÉHO OPATŘENÍ

87. Účastníkovi řízení bylo v předmětném řízení Rozhodnutím o předběžném opatření uloženo zdržet se (i) jakéhokoli jednání spočívajícího v poskytování úvěrů včetně umožnění čerpání úvěrů nebo jejich části a prodloužení splatnosti již poskytnutých úvěrů, (ii) jakéhokoli jednání spočívajícího v přijímání vkladů, (iii) jakéhokoli jednání vedoucího k pořízování (nákupu) aktiv s přiřazenou rizikovou vahou větší než 0 % podle článků 114-134 Nařízení s výjimkou aktiv nutných k zajištění běžného provozu a s výjimkou ukládání vkladů v bankách, kterým byla k jejich činnosti udělena licence podle ustanovení § 1 odst. 1 zákona o bankách nebo bankách se sídlem v členských státech Evropské unie s výjimkou bank ze skupiny Sberbank a (iv) zcizování aktiv či jejich zatěžování právy třetích osob.
88. O Rozkladu účastníka řízení podaném proti Rozhodnutí o předběžném opatření bankovní rada ČNB ke dni vydání tohoto rozhodnutí nerozhodla.
89. Nezruší-li správní orgán předběžné opatření, protože pominul důvod, pro který bylo nařízeno, pozbývá předběžné opatření podle ustanovení § 61 odst. 3 správního řádu účinnosti dnem, kdy se rozhodnutí ve věci stalo vykonatelným nebo nabylo jiných právních účinků.
90. Podle ustanovení § 41 odst. 1 zákona o bankách, podaný rozklad proti rozhodnutí České národní banky nemá odkladný účinek, nejedná-li se o rozhodnutí o uložení pokuty podle části dvanácté nebo o odnětí licence.
91. Ve smyslu ustanovení § 41 odst. 1 zákona o bankách tak toto rozhodnutí o odnětí licence není do nabytí právní moci vykonatelné. Shora uvedené Rozhodnutí o předběžném opatření ze dne 28.2.2022 č.j. 2022/20599/570, kterým byla účastníkovi řízení uložena výše specifikovaná omezení v činnosti, proto doručením tohoto rozhodnutí nepozbývá účinnosti a účastník řízení je tak nadále omezen ve své činnosti v limitech uloženého předběžného opatření.



92. Podle ustanovení § 7a odst. 1 písm. a) zákona o bankách zaniká licence dnem, kterým nabývá právní moci rozhodnutí o odnětí licence. Ode dne zániku licence nesmí, podle ustanovení § 7a odst. 3 zákona o bankách, banka nebo pobočka zahraniční banky přijímat vklady a poskytovat úvěry a provozovat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jejích pohledávek a závazků; do doby, než vypořádá své pohledávky a závazky, se považuje za banku a pobočku zahraniční banky podle tohoto zákona.
93. Ode dne právní moci rozhodnutí o odnětí licence nesmí účastník řízení podle § 35 odst. 1 zákona o bankách přijímat vklady a poskytovat úvěry a vykonávat další činnosti, s výjimkou těch, které jsou nezbytné k vypořádání jeho pohledávek a dluhů; do doby, než vypořádá své pohledávky a závazky, se považuje za banku podle tohoto zákona.
94. Vzhledem ke skutečnostem uvedeným výše v odůvodnění tohoto rozhodnutí je zřejmé, že i nadále trvají důvody, pro něž bylo vydáno Rozhodnutí o předběžném opatření, a že tyto důvody jsou dále posíleny skutečnostmi prokazanými v tomto správním řízení.

## POUČENÍ

Proti tomuto rozhodnutí lze podle § 41 odst. 1 zákona o bankách podat rozklad u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, a to prostřednictvím sekce licenčních a sankčních řízení. Lhůta pro podání rozkladu činí podle § 83 odst. 1 správního řádu ve spojení s § 152 odst. 1 správního řádu 15 dnů ode dne doručení rozhodnutí. O rozkladu proti rozhodnutí České národní banky rozhoduje bankovní rada České národní banky.

Ing. Karel Gabrhel, LL.M.  
ředitel sekce licenčních a sankčních řízení  
podepsáno elektronicky

Mgr. et Mgr. Petra Chroustovská  
ředitelka odboru sankčních řízení  
podepsáno elektronicky

Doručuje se prostřednictvím datové schránky:

k rukám členů představenstva Sberbank CZ, a.s., IČO 250 83 325, U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5